

**Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Sistem
Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Pada PT. Bank
Rakyat Indonesia (BRI) Tbk Unit Bratang Surabaya**

SKRIPSI

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana
Ekonomi**



Oleh :

NITA KUSUMAWATI

201110170311084

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2015

SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP SISTEM PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT BRATANG SURABAYA

Oleh :

Nita Kusumawati
201110170311084

Diterima dan disetujui
pada tanggal 29 April 2016

Pembimbing I,



Drs. Setu Setyawan, M.M.

Pembimbing II,



Dra. Sri Wahjuni Latifah, M.M., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP SISTEM PEMBERIAN KREDIT USAHA RAKYAT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT BRATANG SURABAYA

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Nita Kusumawati
NIM : 201110170311084
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 29 April 2016 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Penguji I : Drs. A. Waluya Jati, M.M.
Penguji II : Eris Tri Kurniawati, S.E., M.M., Ak., CA.
Penguji III : Dra. Sri Wahjuni Latifah, M.M., Ak., CA.
Penguji IV : Drs. Setu Setyawan, M.M.

1.....
2.....
3.....
4.....

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Jurusan,



Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Masyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“Analisis Sistem Pengendalian Internal Terhadap Sistem Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI) Unit Bratang Surabaya”**. Penyusunan skripsi ini tak luput dari bantuan, bimbingan, dukungan, dan motivasi dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan berkah, rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.
2. Bapak Sujito dan Ibu Sukeni selaku orang tua penulis, Toni Anggriawan selaku kakak penulis serta seluruh keluarga besar penulis yang selalu memberikan doa, dan dukungannya dalam penulisan skripsi ini.
3. Bapak Dr. Nazaruddin Malik, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Ibu Siti Zubaidah., Dra., M.M., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
5. Bapak Setu Setyawan dan Ibu Sri Wahyuni selaku Pembimbing Skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan semangat, ilmu yang bermanfaat dan bantuannya.

7. Teman-teman B'Accounting 2011 yang telah banyak membantu dan memotivasi peneliti dalam penulisan skripsi ini.
8. Sahabat tercinta yang selalu ada disaat penulis suka maupun duka dan selalu membuat penulis menjadi semangat (RizaBoni, Angelic, Dita, Erick, Kartika)
9. Semua pihak yang turut membantu terselesainya skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang dimiliki peneliti, oleh karena itu peneliti mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Malang, 01 April 2016

Nita Kusumawati

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Malang, 01 April 2016



Nita Kusumawati
201110170311084

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR LAMPIRAN	vii
ABSTRAKSI.....	viii
ABSTRACT	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1. Latar Belakang Penelitian	1
2. Rumusan Masalah	3
4. Manfaat Penelitian	3
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	5
1. Penelitian Terdahulu	5
2. Landasan Teori.....	6
BAB III METODE PENELITIAN	18
1. Lokasi penelitian	18
2. Jenis Penelitian.....	18
3. Data dan Sumber Data	18
4. Teknik Pengumpulan Data.....	19
5. Teknik Analisis Data.....	19
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	21
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	21
2. Data Penelitian	23
3. Sistem dan Prosedur Pencatatan Kredit	26
4. Penanganan transaksi, Rotasi Jabatan, Cuti Karyawan dan Tutup Buku....	33
5. Analisis elemen Sistem Pengendalian Intern	34
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	41
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	41
2. Data Penelitian	43

3. Kepala BRI Unit (KAUNIT).....	44
4. Mantri / Accout Officer (AO)	44
5. Teller	45
6. Customer service atau Front Liner.....	45
7. Sistem dan Prosedur Pancatatan Kredit	46
8. Penanganan transaksi, Rotasi Jabatan, Cuti Karyawan dan Tutup Buku...	53
9. Analisis elemen Sistem Pengendalian Intern	54
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
1. Kesimpulan	61
2. Saran.....	63

Daftar Pustaka

Lampiran



Daftar Pustaka

- Baridwan, Zaki. 1999. *Intermediate Accounting*. Edisi kedelapan. Yogyakarta: Salemba Empat
- Erlinda, N. Hana. 2014. *Analisis pengaruh pemberian kredit usaha Rakyat(KUR) terhadap kinerja usaha kecil dikota Makassar (studi kasus PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk cabang A.Yani Makassar)*. Makassar: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hassanuddin
- Jayanti, Andi. 2012. *Perlakuan akuntansi kredit bermasalah (nonperformingloan) kesesuaiannya sebelum dan sesudah pernyataan standar akuntansi keuangan no.31 efektif dicabut pada Pt. Bank Negara Indonesia (PERSERO) Tbk*.Makassar: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hassanuddin.
- Mulyadi. 2002. *Auditing II*. Edisi Keenam. Jakarta: Salemba Empat
- Mulyadi dan Puradiredja.1999.*Auditing Buku I*. Jakarta: Salemba Empat
- Manoppo, Margaretha Rannita, 2013. *Analisis Sistem Pengendalian Intern Penerimaan dan Pengeluaran Kas Pada PT.Sinar Galesong Prima Cabang Manado*.Skripsi tidak diterbitkan). (diakses pada tanggal 27 September2015)(download.portalgaruda.org/article.php?article=109147&val=102)
- Pratiwi, Kartika, 2015. *Analisis Sistem Pengendalian Internal Pada Sistem Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR)*
- Putra, Syah Norman. 2010. *Analisis Penerapan Sistem Pengendalian Internal Untuk Mencegah Kredit Macet Studi Kasus Bank BJB Syariah KCP Sukajad*.Malang: Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Malang.
- Rahmawati, Rini. 2015. *Pengaruh sistem pengendalian internal terhadap kualitas laporan keuangan pada bank perkreditan rakyat kabupaten Bandung*. Skripsi tidak diterbitkan. (diakses pada tanggal 29 september 2015)(http://202.150.151.113/bitstream/handle/123456789/758/01cover_rahmawati_10090310080_skr_2015.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sugiono. 2009. *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Bandung: Alfabeta

Wardhani, Nurul. 2010. *Pelaksanaan Pemberian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Pada Bank Rakyat Indonesia Unit Kuwarasan Cabang Gombang .skripsi tidak diterbitkan (diakses pada tanggal 29 september 2015)* (<<http://core.ac.uk/download/pdf/12345402.pdf>>)



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kebijakan Prosedur Kredit
- Lampiran 2 Prosedur Pelaksanaan Kredit
- Lampiran 3 Contoh Kwitansi Daftar Lampiran Pemutusan Kredit
- Lampiran 4 Lampiran Instruksi Pencairan Kredit
- Lampiran 5 Bagan Proses Pengajuan Kredit KUR
- Lampiran 6 Bagan Proses Penetapan Klasifikasi Warna Kredit



ABSTRAKSI

Penelitian ini bersifat diskriptif dengan judul **“ANALISIS SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP SISTEM KREDIT USAHA RAKYAT (KUR) MIKRO PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (BRI) UNIT BRATANG SURABAYA”**. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui sistem pengendalian Internal dalam pengaplikasian pengajuan Kredit usaha rakyat (KUR) Mikro pada PT. Bank Rakyat Indonesia unit Bratang Surabaya. Penelitian ini menggunakan metode dokumentasi dan wawancara untuk mengumpulkan data yang di perlukan dengan menggunakan teknik analisis deskriptif untuk membantu mengurangi masalah kesulitan pengajuan Kredit dalam jumlah kecil atau biasa disebut KUR. Dalam penelitian ini penulis merekomendasikan agar PT. Bank Rakyat Indonesia Unit Bratang Surabaya mempertahankan struktur organisasinya yang sudah baik dalam menjalankan tugas dan wewenang yang diberikan, agar dapat mengurangi tingkat resiko intern maupun eksternalnya melalui adanya Evaluasi rutin.

Kata Kunci : Sitem pengendalian Internal,Sistem Informasi Akuntansi, Kredit Publik

ABSTRACT

This research is descriptive with the title “” ANALYSIS OF INTERNAL CONTROL SYSTEMS LENDING BUSINESS PEOPLE (KUR) MICRO TO CUSTOMERS BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) TBK BRATANG SURABAYA UNIT ”. The purpose of this study was to determine the internal control system in the application of system lending business people (KUR) micro at PT. Bank rakyat Indonesia Bratang Surabaya Unit. This study uses docunebtation and interview methods to collect the data needed by using descriptive analysis techniques to help reduce the problem of difficulty in submitting small amounts of credit or commonly called KUR. In this study authorities given, in order to reduce the level of internal and external risk through routine evaluations.

Keywords: Internal control system, Accounting Information System. Public Kredit

